

## АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Важнейшим аспектом теории регионального банковского рыноковедения и практической деятельности коммерческих банков в регионе является создание и поддержание эффективной организационно-функциональной структуры коммерческих банков, основанной на оптимальном распределении структурных подразделений банка в конкретном регионе.

Основной проблемой банковской системы Украины является ее нерациональная территориальная структура, а не проблемы, связанные с денежно-кредитной политикой, проводимой Национальным банком Украины или несовершенством действующего банковского законодательства. Этот неопровержимый факт отмечают в своих работах ряд авторов, таких как Гладких Д. [1], Грудзевич Я. [2], Качаев Ю. [3], Пушкар О. [4]. Так, сосредоточение в 7 областях Украины более 80% банков – юридических лиц и их отсутствие на территории трети областей свидетельствует о низком уровне развития отечественной банковской системы в территориальном аспекте.

Недостаточное общее количество коммерческих банков, их филиалов и отделений, а также доминирование системных банков в банковской системе Украины упоминаются в качестве прочих проблем, связанных с деятельностью банков в регионах, такими украинскими учеными, как Грудзевич Я. [2] и Прозоров Ю. [5]. Так, по плотности сети банковских учреждений Украина уступает как государствам Западной Европы, где на 100 тыс. чел. приходится 40-50 кредитных учреждений, так и государствам Центральной и Восточной Европы, где данный показатель составляет 7 учреждений на 100 тыс. чел., в то время как в Украине – лишь 3,2 [6].

Усилению тенденций монополизма и концентрации в банковской системе способствуют и требования НБУ относительно минимального размера регулятивного капитала для региональных банков. В результате такой политики центрального банка страны, по оценкам отдельных специалистов, таких как Прозоров Ю. [5] и Яременко Ю. [7], в ближайшие годы произойдет усиление монополизма системных банков и сокращение количества банков, оперирующих на территории всей страны до 30-50 штук.

Как следует из вышеизложенного, расширение филиальной сети коммерческих банков является одним из актуальнейших вопросов развития региональной экономики от которого зависит жизнеспособность и стабильность банковской системы Украины в будущем.

Поэтому целью данной статьи является количественная оценка степени территориальной концентрации операций коммерческих банков в Украине, а также выявление факторов, оказывающих влияние на достаточность ресурсов в регионах и становление финансовых центров, и на основе этого определение направлений формирования региональной банковской инфраструктуры.

Доступная статистика по банковской системе Украины не дает возможности сформировать целостное представление о количественных характеристиках территориальной концентрации, поэтому анализ может базироваться в основном на оценку наиболее важных характеристик процесса.

Большинство стран имеют четкую иерархию национальных финансовых центров с одним центром, доминирующим на конкретном этапе развития. Финансовым центром, как правило, оказываются крупные города, что предопределяется спецификой данной сферы как вида бизнеса, нуждающегося в высококвалифицированных специалистах, наиболее широко представленных в крупнейших городах. С другой стороны, действуют факторы, уменьшающие стимулы концентрации. Так, асимметрия информации между кредитором и заемщиком требует постоянного мониторинга клиента со стороны банка, в результате банк, как правило, располагается в одном городе с заемщиком.

Удаленность от финансовых центров может иметь негативные последствия для региона в виде роста процентных ставок. В Украине данная зависимость прослеживается слабо, гораздо большее влияние имеет обеспеченность региона кредитными ресурсами. В 2002 г. коэффициент корреляции между отношением совокупного объема выданных кредитов к валовому региональному продукту и уровнем процентной ставки составлял (-60,4%), что говорит об отрицательной связи средней силы. То есть с падением монетизации экономики процентная ставка растет, это может являться следствием превышения спроса на кредиты над предложением в регионах с недостатком банковского капитала. Причем ситуация в данном направлении постоянно меняется, что может быть связано с тем, что по мере проникновения системных банков в регионы все большая часть спроса на кредиты начинает

удовлетворяться за счет ресурсов банков с других территорий, чего не улавливает статистика.

Теоретически равномерное распределение финансовых ресурсов по регионам соответствовало бы равной обеспеченности ВВП кредитами во всех регионах. На степень отклонения от этого правила указывает коэффициент асимметрии распределения кредитов [8]. В условиях резких различий в душевом доходе по регионам наиболее целесообразно рассчитывать асимметрию распределения финансов по отношению к ВВП, чтобы элиминировать влияние регионального неравенства:

$$\text{skew} = \sum_{i=1}^N \frac{(L_i - Y_i)^2}{N}, \quad (1)$$

где N - число регионов;

$L_i$  - доля ссуд в i-ом регионе (%);

$Y_i$  - доля валового продукта страны, приходящегося на i-ый регион (%).

При абсолютно равномерном распределении кредитов в принятом определении значение коэффициента асимметрии будет равно 0. Распределение кредитов в Украине отличается крайней неравномерностью: в 2002 г. значение коэффициента асимметрии распределения кредитов по ВВП (валовой добавленной стоимости) региона составило 635,19, из них 565,85 (89,08%) приходится на долю Киевской области и г. Киева. Для сравнения: значение коэффициента асимметрии распределения ВВП по населению было всего 153,85, но также большая его часть (84,21%) приходилась на столичный регион [9]. Столь высокое значение показателя определяется спецификой данных: часть кредитов, учтенных в статистике регионального распределения как столичные, были выданы столичными банками предприятиям в регионах.

Масштабы кредитования регионов прямо пропорциональны валовому региональному продукту, но так как границы территориальных рынков достаточно размыты, на формирование финансовых центров будет оказывать влияние и территориальная близость к другим локальным рынкам. Эту зависимость процесса формирования финансовых центров от фактора близости к местам производства добавленной стоимости учитывает "индекс периферийности" (PI), методика расчета которого принята ЕС [8]:

$$PI_t = \sum_{j=1}^{N-1} \frac{Y_{it}}{D_{ij}} + \frac{Y_{it}}{D_i}, \quad (2)$$

где N - число регионов;

S - площадь региона, км. кв.;

$Y_{it}$  - ВВП региона j в году t (реальный);

$D_i = 1/3 * \sqrt{S/\pi}$ ;

$D_{ij}$  - кратчайший путь между главными городами регионов i и j в км.

Расчет индекса периферийности для регионов был произведен для 2002 г., что связано с отсутствием в более поздних периодах информации по валовой добавленной стоимости регионов (табл. 1). Специфика Украины, в отличие от таких крупномасштабных государств как Россия, проявляется в простоте определения кратчайшего пути между региональными центрами. При этом для целей настоящего исследования из общего значения индекса периферийности были выделены две составляющие: индекс центрального положения, элиминирующий влияние ВВП региона для которого он рассчитывается, представляющий собой первое слагаемое в формуле расчета PI, и доля собственного потенциала, определенного как второе слагаемое.

Фактор центрального положения имеет большое, но не определяющее значение. Важную роль играет также то, где располагаются органы финансового управления предприятий страны. Предприятия государственного значения, вносящие вклад в валовой продукт разных регионов и получающие большую часть доходов от деятельности в регионах, как правило, управляются из столицы.

Отдельного рассмотрения заслуживает вопрос о влиянии такого важного клиента, как государственный и местные бюджеты. В Украине до 2001 г. отсутствовала эффективная система осуществления расходов государственного бюджета через органы казначейства, большая часть этих ресурсов распределялась через уполномоченные коммерческие банки. Обслуживание таких финансовых потоков было крайне выгодно. Даже с учетом того, что значительная часть этих расходов происходила по безденежной, зачетной схеме, оставшиеся ресурсы также были значительны и служили важным фактором конкурентного преимущества столичных банков. Перевод государственного и местных бюджетов на казначейское исполнение резко сократил объем бюджетных ресурсов в банковской системе и привел к их более равномерному региональному распределению. В настоящее

время бюджетные организации вправе выбирать коммерческий банк, который будет обслуживать их финансовые отношения с Государственным казначейством Украины.

Таблица 1. Индекс периферийности региональных центров в 2002 г.

№	Области	PI	ранг	в том числе индекс центрального положения	ранг	доля собственного потенциала	ранг
1	Киевская	3593,78	1	2417,82	1	1175,96	1
	Донецкая	1784,22	2	1037,60	3	746,61	2
3	Днепропетровская	1537,51	3	1051,17	2	486,34	3
4	Харьковская	875,44	4	561,49	4	313,95	4
5	Одесская	756,71	5	479,24	5	277,48	5
6	Запорожская	720,40	6	463,57	6	256,83	7
7	Луганская	524,07	9	281,66	11	242,41	8
8	Львовская	703,63	7	440,62	7	263,01	6
9	АР Крым	458,82	11	242,38	13	216,44	9
10	Полтавская	604,16	8	396,22	8	207,93	10
11	Винницкая	496,79	10	333,25	9	163,54	12
12	Николаевская	429,84	12	282,30	10	147,54	13
13	Сумская	346,75	16	204,75	19	142,00	14
14	Ивано-Франковская	403,09	13	227,20	14	175,90	11
15	Хмельницкая	386,21	14	252,47	12	133,75	15
16	Черкасская	351,39	15	219,38	16	132,01	16
17	Черниговская	272,42	23	169,29	22	103,13	23
18	Ровненская	339,54	17	220,08	15	119,46	18
19	Кировоградская	316,07	18	208,49	18	107,58	20
20	Житомирская	307,42	19	209,88	17	97,55	24
21	Херсонская	275,22	21	180,78	21	94,44	25
22	Волынская	295,28	20	187,86	20	107,42	21
23	Закарпатская	226,71	24	96,04	25	130,67	17
24	Тернопольская	275,00	22	168,79	23	106,21	22
25	Черновицкая	221,46	25	111,36	24	110,10	19

Немаловажную роль также оказывает наличие специального режима инвестиционной деятельности в отдельных регионах, что связано с определенными льготами в сфере обращения капитала предприятий.

Стоит выделить целую группу факторов, обеспечивших даже большую долю столичных банков, чем можно было бы ожидать в стабильной экономической ситуации. Потребность в территориальной концентрации различна для различных видов операций банков. Распределение финансовых ресурсов тем сильнее повторяет региональное распределение ВВП, чем более важную роль в операциях банков играет работа с нефинансовым сектором экономики. Предоставление базовых банковских услуг (расчетно-кассовое обслуживание и кредитование) требует территориальной близости банка и клиента, поэтому можно ожидать сравнительно равномерное распределение объема предоставленных услуг по отношению к ВВП территории.

Одним из наиболее значимых показателей является коэффициент трансформации привлеченных банками ресурсов в кредиты. Как показывает анализ статистических данных, этот показатель сильно различается по регионам Украины, что дает основания сделать следующие выводы:

- высокий коэффициент трансформации может свидетельствовать о ресурснедостаточности банков региона, которые вынуждены обращаться к межбанковскому рынку для мобилизации ресурсов, необходимых для кредитования, или к ресурсоизбыточным филиалам системных банков;
- на уровень трансформации привлеченных средств в кредиты оказывают влияние альтернативные виды вложений: ряд системных банков держит значительную часть своих активов в государственных ценных бумагах;
- на уровень трансформации влияет присутствие в регионах банков с иностранным капиталом, отдающих предпочтение надежности по сравнению с доходностью, которые ориентированы на межбанковский кредитный рынок и формируют пассивы за счет полученных от материнской компании ресурсов;

• на уровень трансформации также оказывают влияние уровень развития регионального фондового рынка, качество кредитного портфеля и структура привлеченных ресурсов, поскольку данные операции требуют резервирования средств, снижающего кредитные возможности банков.

Таким образом, в условиях интенсификации банковской деятельности, когда уменьшается количество коммерческих банков, но растет качество их технологических возможностей, что вызвано, в значительной мере, и рыночной конкуренцией, формирование региональной банковской инфраструктуры должно происходить в следующих направлениях:

1. Создание филиалов и территориально обособленных подразделений системных банков, что будет способствовать достижению всеохватываемости обеспечения собственными продуктами потенциальных клиентов в регионах.

2. Территориальное расширение действующей сети крупных и средних банков, что определяет преимущества в конкурентной борьбе за клиента, так как появляется возможность для более глубокого изучения региональных особенностей и потребностей клиентов, а также снижения расходов за счет сосредоточения усилий на аккумуляции и распределении ресурсов в регионах.

3. Создание местных банковских учреждений корпоративного типа на базе функционирования финансово-кредитных учреждений (например, кредитных союзов), а также новых банков в условиях роста доходов населения региона, распространения политики развития кредитования малого и среднего бизнеса частной и коллективной форм собственности. Удельный вес таких банковских учреждений будет определяться приоритетами региональной социально-экономической политики и позицией местных органов власти.

#### Литература:

1. Гладких Д. Великі та малі банки: диспропорції посилюються // Банківська справа. – 1999. - №6. – С. 49.
2. Грудзевич Я. Проблеми та можливі перспективи розвитку малих і середніх банків в Україні // Регіональна економіка. – 2002. - №3. - С. 162-166.
3. Качаєв Ю. Територіальні фактори банківської діяльності в Україні // Вісник НБУ. – 2001. - №4. - С. 11-15.
4. Пушкар О., Тридід О. Банківські структури в механізмах фінансування розвитку регіональної економіки // Банківська справа. – 2000. - №2. – С. 7-11.
5. Прозоров Ю. Концентрація банківської системи України: подальші перспективи // Вісник НБУ. – 2003. - №1. – С. 54-55.
6. Кротюк В., Кідєєв О., Карчева Г. Основні тенденції і проблеми в діяльності банків України // Вісник НБУ. – 2003. - №6. – С. 2-5.
7. Яременко Ю. Чи потрібні Україні невеликі банки // Вісник НБУ. – 2000. - №12. – С. 30.
8. Porteous D.J. The Geography of Finance: Spatial Dimensions of Intermediary Behavior. - Avebury, 1995.
9. Статистичний щорічник України за 2002 рік. – К.: Вид-во “Консультант”, 2003.- 664 с.

Жаворонкова О.Р., Крымский экономический институт Киевского национального экономического университета

#### ФОРМИРОВАНИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ В БАНКОВСКИХ УСЛУГАХ И ПРЕДПОЧТЕНИЙ В ВЫБОРЕ БАНКА

Работа с потребителями - основа маркетинга на всех уровнях управления экономикой. Современные условия рынка все более убедительно свидетельствуют о необходимости работы с клиентом, чтобы сделать из потенциального покупателя услуги - действительного, а из действительного - постоянного. “Главная задача бизнесмена – создать потребителя” [3, с. 24]. Над этой задачей работали многие ученые, но из-за непрерывного роста НТП, экономических и политических изменений поведение потребителей остается первостепенной проблемой. Д.Ф. Энджел, Р.Д. Блэкуэлл и П.У. Минниард так характеризуют потребительское поведение: “Поведение потребителя - это деятельность, направленная непосредственно на получение, потребление и распоряжение продуктами и услугами, включая процессы принятия решений, которые предшествуют этим действиям, и следуют за